

SOSTENIBILIDAD FINANCIERA Y FISCAL DE LAS PYMES EN MÉXICO: DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA FORTALECER LA COMPETITIVIDAD EMPRESARIAL

FINANCIAL AND FISCAL SUSTAINABILITY OF SMES IN MEXICO: CHALLENGES AND STRATEGIES TO STRENGTHEN BUSINESS COMPETITIVENESS

Mtro. Sergio Alfonso Tosca Magaña¹, Dr. German martinez², Mtro. Maximiliano Martínez Ortiz³

¹Mtro. Sergio Alfonso Tosca Magaña, sergio.alfonso9823@gmail.com, <https://orcid.org/0000-0001-6603-3495>, Universidad Juarez Autonoma de Tabasco

²Dr. German martinez, germanmtzprats@hotmail.com, <https://orcid.org/0000-0001-6371-448X>, Universidad Juarez Autonoma de Tabasco

³Mtro. Maximiliano Martínez Ortiz, max_martinez_117@outlook.com, <https://orcid.org/0000-0002-2950-2309>, Universidad Juarez Autonoma de Tabasco

RESUMEN

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) constituyen un componente fundamental de la estructura productiva mexicana y desempeñan un papel relevante en la generación de empleo, ingresos y desarrollo regional. Sin embargo, enfrentan condiciones que pueden limitar su permanencia y competitividad, entre ellas las dificultades de acceso al financiamiento, la insuficiente planeación financiera, la limitada utilización de información contable para la toma de decisiones y los retos asociados con el cumplimiento de las obligaciones fiscales. El objetivo de este artículo es analizar los principales desafíos relacionados con la sostenibilidad financiera y fiscal de las PYMES en México, así como identificar estrategias que contribuyan al fortalecimiento de su competitividad empresarial. Se desarrolló una investigación documental de enfoque cualitativo y alcance descriptivo-analítico, mediante la revisión de artículos científicos, documentos institucionales y publicaciones especializadas elaboradas entre 2020 y 2026. Los resultados de la revisión muestran que la sostenibilidad financiera de las PYMES depende de factores como la planeación, liquidez, gestión de costos, acceso al financiamiento, información financiera y capacidad de gestión. Asimismo, la sostenibilidad fiscal se relaciona con el conocimiento de las obligaciones tributarias, la planeación fiscal, la digitalización y la prevención de contingencias. La evidencia revisada permite sostener que ambos componentes se encuentran vinculados con la competitividad empresarial, debido a que una gestión financiera

Fundación Tecnológica Autónoma del Pacífico.
ISSN: 2806-0172 (En Línea).
Cali - Colombia.



Esta obra está bajo una licencia Creative Commons
Atribución - No Comercial - Sin Derivadas 4.0 Internacional.

Medio de difusión y divulgación de investigación de la Fundación Tecnológica Autónoma del Pacífico.

y fiscal adecuada contribuye a reducir riesgos, mejorar la capacidad de decisión y fortalecer la permanencia empresarial. Finalmente, se propone una perspectiva integral basada en la articulación de la gestión financiera, fiscal, administrativa y digital como estrategia para fortalecer la competitividad de las PYMES mexicanas.

Palabras clave: PYMES; sostenibilidad financiera; sostenibilidad fiscal; competitividad empresarial; gestión financiera; México.

ABSTRACT

Small and medium-sized enterprises (SMEs) constitute a fundamental component of the Mexican productive structure and play an important role in the generation of employment, income and regional development. However, they face conditions that may limit their permanence and competitiveness, including difficulties in accessing financing, insufficient financial planning, limited use of accounting information for decision-making, and challenges associated with compliance with tax obligations. The objective of this article is to analyze the main challenges related to the financial and fiscal sustainability of SMEs in Mexico, as well as to identify strategies that contribute to the strengthening of their business competitiveness. A documentary research with a qualitative approach and descriptive-analytical scope was developed, through the review of scientific articles, institutional documents and specialized publications prepared between 2020 and 2026. The results of the review show that the financial sustainability of SMEs depends on factors such as planning, liquidity, cost management, access to financing, financial information and management capacity. Likewise, fiscal sustainability is related to knowledge of tax obligations, tax planning, digitalization and contingency prevention. The evidence reviewed supports that both components are linked to business competitiveness, because adequate financial and fiscal management contributes to reducing risks, improving decision-making capacity and strengthening business permanence. Finally, a comprehensive perspective is proposed based on the articulation of financial, fiscal, administrative and digital management as a strategy to strengthen the competitiveness of Mexican SMEs.

Keywords: SMEs; financial sustainability; fiscal sustainability; business competitiveness; financial management; Mexico.

1. INTRODUCCIÓN

Las pequeñas y medianas empresas constituyen uno de los componentes más importantes del tejido empresarial mexicano. Su relevancia no solamente se relaciona con el número de unidades económicas que representan, sino también con su contribución al empleo, la generación de ingresos, la actividad comercial y el desarrollo económico regional. Los resultados de los Censos Económicos y de los estudios de demografía empresarial realizados por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) muestran que las unidades económicas de menor

tamaño concentran una parte sustancial de la actividad empresarial del país y presentan una elevada movilidad, caracterizada por el nacimiento, permanencia y cierre de establecimientos. El Estudio sobre la Demografía de los Negocios 2019–2023 confirma que los establecimientos micro, pequeños y medianos constituyen un segmento especialmente dinámico de la economía mexicana.

La importancia económica de las PYMES también se relaciona con su capacidad para generar oportunidades de empleo y atender mercados locales y regionales. Sin embargo, su menor disponibilidad de recursos financieros, humanos, tecnológicos y administrativos puede colocarlas en una posición de mayor vulnerabilidad frente a cambios económicos, regulatorios y competitivos. La literatura reciente identifica que la competitividad de estas organizaciones depende de diversos factores internos, entre ellos la planeación estratégica, el capital humano, la innovación, la productividad y los sistemas de información (Almanza Jiménez et al., 2020).

Desde una perspectiva financiera, uno de los principales desafíos de las PYMES es desarrollar capacidades que permitan mantener estabilidad económica y generar condiciones para su crecimiento. La gestión financiera comprende decisiones relacionadas con la obtención y utilización de recursos, la administración de liquidez, el control de costos, la inversión, el endeudamiento y la planeación. En este sentido, Ríos Aguilar et al. (2024) destacan que la supervivencia empresarial depende en buena medida de la capacidad de desarrollar habilidades gerenciales orientadas hacia la estabilidad financiera y la planeación de las actividades empresariales.

La evidencia empírica también muestra que las deficiencias en la gestión financiera pueden limitar la competitividad. Flores Castillo et al. (2021), al analizar las MIPYMES de Huajuapán de León, Oaxaca, encontraron problemas relacionados con el manejo de información contable, presupuestos y control de inventarios, aspectos que repercuten en la gestión financiera y en las posibilidades de alcanzar niveles adecuados de rentabilidad y competitividad.

Por su parte, Mayett Moreno et al. (2022), en un estudio sobre MIPYMES colombianas y mexicanas, señalan que la escasa utilización de indicadores financieros clave puede reducir la capacidad competitiva. Asimismo, identificaron que los empresarios mexicanos recurren con mayor frecuencia a fondos internos y que las tasas de interés constituyen un obstáculo para el financiamiento.

El problema financiero se relaciona también con las condiciones generales del entorno. La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) ha señalado que las MIPYMES latinoamericanas enfrentan brechas de productividad y dificultades para responder a las transformaciones tecnológicas y competitivas. En este contexto, las políticas de fomento deben considerar mecanismos de

financiamiento, innovación, digitalización y fortalecimiento de capacidades empresariales (CEPAL, 2020).

A la problemática financiera se agrega la dimensión fiscal. Las empresas deben cumplir con obligaciones tributarias que implican costos administrativos, conocimientos especializados, actualización permanente y utilización de herramientas digitales. La transformación del sistema tributario mexicano ha incrementado el uso de mecanismos electrónicos para la emisión de comprobantes, presentación de información y comunicación con la autoridad fiscal. Para empresas con estructuras administrativas limitadas, estos procesos pueden representar dificultades adicionales.

La dimensión fiscal adquiere relevancia porque el incumplimiento puede generar multas, recargos, restricciones operativas y contingencias que afectan directamente la situación financiera. El estudio de Paz-Pérez (2023), realizado en empresas familiares del sur de Tamaulipas, muestra que el conocimiento empresarial, legal y directivo tiene relación con la intención de utilizar estrategias fiscales, y destaca la importancia de la planeación financiera y fiscal en contextos empresariales competitivos.

La digitalización también ha transformado la relación entre empresas y administración tributaria. Salas Chávez et al. (2023) analizaron el problema de la cancelación de sellos digitales en microempresas mexicanas y señalaron que la imposibilidad de emitir facturas puede afectar directamente la capacidad de cobrar ingresos y, por tanto, la supervivencia empresarial.

En consecuencia, la sostenibilidad financiera y fiscal no deben analizarse como fenómenos independientes. Una empresa que administra adecuadamente sus recursos financieros, pero carece de controles fiscales, puede enfrentar contingencias que deterioren su liquidez y rentabilidad. De manera inversa, una organización que cumple con sus obligaciones fiscales, pero carece de planeación financiera, puede presentar problemas de liquidez, endeudamiento o rentabilidad que limiten su capacidad competitiva.

Esta problemática coincide con el planteamiento del protocolo doctoral que sustenta el presente artículo, donde se identifica que las PYMES enfrentan dificultades relacionadas con la planeación financiera, el acceso al financiamiento, la administración de recursos y el cumplimiento de obligaciones fiscales.

Por ello, resulta pertinente integrar ambas dimensiones desde una perspectiva de sostenibilidad empresarial. La sostenibilidad financiera puede entenderse como la capacidad de mantener operaciones estables y rentables en el largo plazo, mientras que la sostenibilidad fiscal implica desarrollar mecanismos que permitan cumplir las obligaciones tributarias y disminuir los riesgos asociados

con el incumplimiento. Ambas dimensiones pueden convertirse en recursos estratégicos para fortalecer la competitividad.

2. METODOLOGÍA

El presente estudio corresponde a una investigación documental de enfoque cualitativo y alcance descriptivo-analítico. Su finalidad no es generar información primaria mediante encuestas o entrevistas, sino identificar, organizar, comparar e interpretar evidencia científica y documental relacionada con la sostenibilidad financiera, sostenibilidad fiscal y competitividad de las PYMES.

La selección de este enfoque responde a la necesidad de integrar diferentes perspectivas existentes en la literatura y construir una interpretación conjunta del fenómeno. La investigación documental permite analizar resultados obtenidos previamente por otros investigadores y contrastarlos con información generada por organismos institucionales.

2.1 Fuentes de información

La búsqueda documental consideró artículos científicos y documentos institucionales disponibles en español. Se priorizaron publicaciones correspondientes al periodo 2020-2026.

También se revisaron documentos relacionados con PYMES, productividad, competitividad, financiamiento, sostenibilidad, gestión financiera, tributación, formalización y digitalización.

2.2 Estrategia de búsqueda

Se utilizaron combinaciones de términos como:

“PYMES México”, “MIPYMES México”, “competitividad empresarial”, “gestión financiera PYMES”, “sostenibilidad financiera”, “gestión fiscal PYMES”, “estrategias fiscales empresas México”, “cumplimiento tributario PYMES”, “financiamiento PYMES México” y “digitalización PYMES”.

Los términos se combinaron mediante operadores booleanos cuando las plataformas de búsqueda lo permitieron.

2.3 Criterios de selección

Se incluyeron:

- Artículos científicos publicados entre 2020 y 2026.
- Documentos disponibles en español.
- Investigaciones relacionadas con PYMES o MIPYMES.
- Estudios relacionados con sostenibilidad, gestión financiera, fiscalidad o competitividad.
- Documentos institucionales de organismos reconocidos.
- Investigaciones con metodología explícita y resultados identificables.

Se excluyeron documentos duplicados, materiales sin relación directa con el objeto de estudio y publicaciones sin respaldo académico o institucional.

2.4 Procedimiento de análisis

La información se organizó en cuatro categorías principales:

- a. Sostenibilidad financiera: planeación, liquidez, rentabilidad, costos, financiamiento y gestión de riesgos.
- b. Sostenibilidad fiscal: cumplimiento,

conocimiento tributario, planeación fiscal, digitalización y prevención de contingencias.

c. Competitividad: productividad, innovación, desempeño, crecimiento, adaptación y permanencia.

d. Estrategias: acciones financieras, fiscales, administrativas y digitales identificadas en la literatura.

Posteriormente se realizó una comparación de los hallazgos para identificar coincidencias, relaciones y vacíos en la literatura.

3. DESARROLLO

3.1 Las PYMES y el desafío de la competitividad en México

La revisión documental muestra que la competitividad de las PYMES mexicanas debe entenderse como un fenómeno multidimensional. No depende exclusivamente de los precios o de la capacidad de vender, sino de la combinación de recursos financieros, capacidades administrativas, capital humano, innovación, tecnología, información y capacidad de adaptación.

Almanza Jiménez et al. (2020) identificaron que factores como la planeación estratégica, capital humano, innovación, productividad, sistemas de información y aseguramiento de la calidad resultan importantes para que las PYMES utilicen eficientemente sus recursos y alcancen mayores niveles de productividad y competitividad.

En una línea similar, Mata Zamores et al. (2021) encontraron una relación significativa entre la gestión de la cadena de suministro y variables relacionadas con la competitividad de las PYMES de Aguascalientes,

incluyendo desempeño financiero, costos de compra y tecnología.

Estos resultados permiten observar que la competitividad no puede separarse de la capacidad de gestionar recursos. Una empresa puede contar con un producto competitivo, pero si presenta problemas de liquidez, elevados costos, deficiencias administrativas o dificultades para financiar sus operaciones, su permanencia en el mercado puede verse comprometida.

La evidencia más reciente confirma esta perspectiva. Sarabia-Alonso et al. (2024), al estudiar PYMES manufactureras mexicanas, encontraron que el capital humano, las habilidades, capacidades y estrategias empresariales desempeñan un papel importante en la construcción de ventajas competitivas.

Por tanto, la competitividad debe ser considerada como el resultado de una combinación de capacidades organizacionales. Dentro de ellas, la gestión financiera adquiere especial importancia porque permite transformar los recursos disponibles en decisiones de inversión, operación y crecimiento.

3.2 Sostenibilidad financiera de las PYMES

La sostenibilidad financiera representa una de las condiciones básicas para la permanencia empresarial. Una empresa financieramente sostenible debe ser capaz de generar ingresos suficientes, controlar sus costos, administrar su liquidez, enfrentar obligaciones y mantener capacidad para realizar inversiones.

Ríos Aguilar et al. (2024) sostienen que la supervivencia empresarial depende de la construcción de una base sólida de estabilidad financiera y de habilidades gerenciales orientadas hacia la planeación de las actividades de corto y mediano plazo.

Esta perspectiva permite considerar la sostenibilidad financiera como algo más amplio que la simple obtención de utilidades. Una empresa puede presentar ganancias en determinado periodo y, simultáneamente, enfrentar problemas de liquidez o endeudamiento que amenacen su continuidad.

La revisión de Flores Castillo et al. (2021) resulta relevante en este sentido. Las deficiencias encontradas en información contable, presupuestos y control de inventarios muestran que la ausencia de herramientas financieras puede limitar la capacidad de las MIPYMES para tomar decisiones adecuadas.

La planeación financiera permite anticipar escenarios y asignar recursos de acuerdo con prioridades. Entre las herramientas relevantes se encuentran:

- presupuestos de operación;
- flujo de efectivo;
- análisis de costos;
- indicadores financieros;
- control de inventarios;
- análisis de rentabilidad;
- administración del endeudamiento;
- evaluación de inversiones.

La utilización sistemática de estas herramientas puede contribuir a reducir decisiones improvisadas y mejorar la capacidad de respuesta ante cambios del mercado.

Mayett Moreno et al. (2022) muestran además que el uso limitado de indicadores financieros constituye un problema para las MIPYMES, mientras que las restricciones de acceso al financiamiento y las tasas de interés pueden incentivar la utilización de recursos internos. Por ello, el financiamiento constituye otro componente fundamental de la sostenibilidad financiera.

El acceso al financiamiento constituye uno de los problemas recurrentes identificados en la literatura sobre MIPYMES. Las restricciones pueden relacionarse con tasas de interés, requisitos de garantías, historial crediticio, falta de información financiera o percepción de riesgo.

El Banco Interamericano de Desarrollo señala que las MIPYMES latinoamericanas han enfrentado históricamente dificultades para acceder al crédito y que estas restricciones se intensificaron durante la crisis provocada por la pandemia. Herrera (2020) analiza diferentes instrumentos de financiamiento y plantea la necesidad de desarrollar mecanismos que reduzcan los problemas de liquidez e insolvencia.

La CEPAL también ha señalado la necesidad de fortalecer políticas dirigidas a las MIPYMES mediante mecanismos de apoyo, financiamiento, innovación y desarrollo productivo.

Sin embargo, el acceso al financiamiento no debe considerarse únicamente desde la perspectiva de obtener crédito. También es necesario desarrollar capacidades para decidir cuánto financiar, para qué financiar y bajo qué condiciones.

Una estrategia financiera adecuada debería considerar:

Necesidad de recursos → fuente de financiamiento → costo financiero → capacidad de pago → impacto esperado en productividad y rentabilidad.

Esta secuencia permite evitar que el financiamiento se convierta en una fuente adicional de vulnerabilidad.

La evidencia de Mayett Moreno et al. (2022) refuerza esta preocupación al señalar que las altas tasas de interés pueden convertirse en un obstáculo para el acceso al financiamiento y que las MIPYMES recurren frecuentemente a fondos internos.

Por consiguiente, la sostenibilidad financiera requiere no solamente disponibilidad de financiamiento, sino capacidad de gestión financiera.

3.4 La sostenibilidad fiscal como componente empresarial

La sostenibilidad fiscal empresarial puede analizarse desde la capacidad de la organización para cumplir sus obligaciones tributarias de manera ordenada, eficiente y preventiva.

En México, las obligaciones fiscales requieren que las empresas mantengan información contable y fiscal actualizada, emitan comprobantes, presenten declaraciones y atiendan diversos requerimientos administrativos. Para una empresa pequeña, estas actividades pueden representar una carga importante cuando no cuenta con personal especializado.

La investigación de Paz-Pérez (2023) demuestra la importancia del conocimiento empresarial, legal

y directivo para la utilización de estrategias fiscales en empresas familiares. El autor identifica que la planeación financiera y el aprovechamiento de estrategias fiscales forman parte de las decisiones necesarias para enfrentar ambientes empresariales competitivos e impredecibles.

Esto permite distinguir entre evasión fiscal y planeación fiscal. La sostenibilidad fiscal no implica reducir artificialmente las obligaciones tributarias ni realizar prácticas contrarias a la legislación. Por el contrario, implica organizar las operaciones empresariales para cumplir correctamente las obligaciones y utilizar, dentro del marco legal, los beneficios y alternativas disponibles.

La regularización fiscal constituye otro elemento relevante. Juárez Meneses et al. (2025) analizan estrategias de regularización fiscal para MIPYMES turísticas en México y destacan la importancia de la capacitación y del conocimiento de los mecanismos fiscales, incluyendo el Régimen Simplificado de Confianza.

En este sentido, una adecuada gestión fiscal puede convertirse en una herramienta de prevención. El objetivo no debe ser reaccionar ante multas o requerimientos, sino establecer controles que reduzcan la probabilidad de errores.

3.5 Digitalización y gestión fiscal

La digitalización representa una transformación importante para las PYMES. Las tecnologías digitales pueden facilitar la generación de información,

administración de operaciones y cumplimiento de obligaciones.

La CEPAL (2020) identifica que la incorporación de tecnologías digitales requiere superar el uso básico de Internet y avanzar hacia transformaciones en diferentes ámbitos del modelo empresarial.

En el ámbito fiscal, esta transformación adquiere particular relevancia. La facturación electrónica, los sistemas contables y las plataformas digitales permiten generar información con mayor rapidez, pero también exigen capacidades técnicas.

Salas Chávez et al. (2023) muestran esta problemática mediante el análisis de la cancelación de sellos digitales en microempresas mexicanas. La imposibilidad de emitir comprobantes fiscales puede afectar la capacidad de facturar y cobrar, generando consecuencias sobre la continuidad del negocio.

Por lo tanto, la digitalización fiscal no debe ser considerada únicamente como una obligación. También puede convertirse en una herramienta para fortalecer el control interno.

Una PYME que integra:

facturación electrónica + contabilidad + flujo de efectivo + inventarios + cuentas por cobrar + obligaciones fiscales

puede disponer de información más oportuna para la toma de decisiones.

De esta manera, la digitalización puede generar un vínculo entre

sostenibilidad financiera y sostenibilidad fiscal.

3.6 Relación entre sostenibilidad financiera y competitividad

La revisión permite identificar una relación conceptual y empírica entre gestión financiera y competitividad.

La lógica es relativamente clara:

Mejor planeación financiera



Mejor asignación de recursos



Control de costos y liquidez



Mayor capacidad de inversión



Mayor capacidad de adaptación



Fortalecimiento de la competitividad

Los resultados de Flores Castillo et al. (2021) muestran que las deficiencias en información contable, presupuestos y control de inventarios afectan la gestión financiera y, consecuentemente, las condiciones para alcanzar niveles adecuados de rentabilidad y competitividad.

Aguilar Pérez et al. (2022), por su parte, plantean estrategias financieras orientadas a mejorar la competitividad de las PYMES, reforzando la idea de que la gestión financiera debe ser considerada como una función estratégica y no únicamente operativa. Esta relación implica que la sostenibilidad financiera

puede convertirse en una capacidad estratégica.

- Una empresa con liquidez suficiente puede aprovechar oportunidades de mercado.
- Una empresa con información financiera confiable puede tomar mejores decisiones.
- Una empresa con menor endeudamiento y mejor control de costos puede competir con mayor flexibilidad.

Por tanto, la sostenibilidad financiera constituye una condición para construir ventajas competitivas.

3.7 Relación entre sostenibilidad fiscal y competitividad

La relación entre gestión fiscal y competitividad suele ser menos estudiada que la relación entre gestión financiera y competitividad. Sin embargo, la revisión permite identificar diversos mecanismos mediante los cuales ambas variables pueden relacionarse.

En primer lugar, el cumplimiento fiscal permite disminuir riesgos financieros derivados de multas, recargos y contingencias.

En segundo lugar, la formalización y el cumplimiento pueden facilitar el acceso a determinados mercados, instituciones financieras y programas de apoyo.

En tercer lugar, la gestión fiscal genera información que puede contribuir a una mejor administración financiera.

En cuarto lugar, una adecuada organización fiscal puede reducir costos derivados de errores administrativos.

El estudio de Paz-Pérez (2023) muestra que las estrategias fiscales

requieren conocimientos empresariales, legales y directivos.

Por otra parte, Preciado Becerra et al. (2026) sostienen, a partir de una revisión de literatura y documentos oficiales, que el cumplimiento de disposiciones legales puede contribuir a la formalización y facilitar el acceso a mercados formales, financiamiento y seguridad jurídica.

En consecuencia, la gestión fiscal puede pasar de ser percibida como una obligación administrativa a convertirse en un componente estratégico de la competitividad.

3.8 Principales desafíos identificados

Estos desafíos no deben analizarse de manera aislada. La principal conclusión derivada de la literatura es que existe una interacción entre ellos. Por ejemplo, una empresa que no lleva controles financieros puede tener dificultades para determinar correctamente su situación fiscal. Al mismo tiempo, una empresa que no controla sus obligaciones fiscales puede enfrentar contingencias que deterioren su liquidez.

3.9 Estrategias para fortalecer la sostenibilidad financiera

A partir de la revisión documental, se identifican las siguientes estrategias:

Planeación financiera

Las PYMES deberían establecer presupuestos y proyecciones de ingresos, costos, gastos e inversiones.

Administración del flujo de efectivo

El seguimiento de entradas y salidas de efectivo permite anticipar periodos de déficit y evitar problemas de liquidez.

Control de costos

La identificación de costos fijos, variables y operativos permite determinar áreas donde existen posibilidades de eficiencia.

Indicadores financieros

Se recomienda utilizar indicadores básicos de:

Liquidez.

Rentabilidad.

Endeudamiento.

Rotación.

Margen de operación.

Diversificación de fuentes de financiamiento

La empresa no debería depender exclusivamente de recursos propios ni de una sola institución financiera.

Gestión del riesgo

Es necesario identificar riesgos financieros, comerciales, operativos y fiscales.

Ríos Aguilar et al. (2024) resaltan precisamente la importancia de construir bases de estabilidad financiera y desarrollar capacidades gerenciales para enfrentar cambios del entorno.

3.10 Estrategias para fortalecer la sostenibilidad fiscal

La revisión permite identificar cinco estrategias principales.

1. Capacitación fiscal permanente

Los empresarios deben mantenerse actualizados respecto de sus obligaciones.

2. Calendario de obligaciones

La utilización de calendarios fiscales permite reducir omisiones.

3. Conciliación contable-fiscal

La información contable debe mantenerse alineada con la información fiscal.

4. Digitalización

Los sistemas contables y fiscales pueden reducir errores y mejorar la disponibilidad de información.

5. Prevención

La empresa debe identificar riesgos fiscales antes de que se conviertan en contingencias.

Juárez Meneses et al. (2025) destacan la capacitación y regularización como elementos importantes para fortalecer la gestión fiscal de las MIPYMES.

3.11 Estrategias integrales para fortalecer la competitividad

Uno de los principales hallazgos de esta revisión es que las estrategias financieras y fiscales producen mayores beneficios cuando se integran con otras capacidades empresariales.

La CEPAL (2020, 2021) ha señalado la importancia de combinar políticas de financiamiento, digitalización, innovación y fortalecimiento de capacidades para mejorar las condiciones competitivas de las MIPYMES.

Asimismo, Ramírez Cortés et al. (2025) identifican la gerencia estratégica como un componente relevante para la sostenibilidad y competitividad de las MIPYMES, destacando la necesidad de analizar continuamente las necesidades de los clientes, explorar mercados, invertir en innovación y fortalecer el acceso al financiamiento.

A partir de la revisión documental, se propone abordar la competitividad de las PYMES mexicanas mediante cuatro componentes relacionados entre sí: financiero, fiscal, digital y estratégico. Esta perspectiva permite considerar que la competitividad no depende exclusivamente de la capacidad comercial de las empresas, sino también de la manera en que administran sus recursos, cumplen sus obligaciones, utilizan herramientas tecnológicas y responden a los cambios del entorno.

El componente financiero comprende la planeación financiera, administración de la liquidez, control de costos, acceso al financiamiento e inversión. Estos elementos permiten que las empresas mantengan estabilidad económica y dispongan de recursos para atender sus operaciones y aprovechar oportunidades de crecimiento. Una adecuada gestión financiera favorece la toma de decisiones y disminuye la vulnerabilidad ante situaciones de incertidumbre.

El componente fiscal se relaciona con el cumplimiento de las obligaciones tributarias, la planeación fiscal, la capacitación y la prevención de riesgos. Una gestión fiscal adecuada permite reducir la posibilidad de errores, sanciones y contingencias que pueden afectar los recursos de la empresa. Por

ello, el cumplimiento tributario debe considerarse no solamente como una obligación legal, sino también como parte de una gestión empresarial orientada a preservar la estabilidad y reducir riesgos.

El componente digital comprende la utilización de herramientas como la contabilidad electrónica, la facturación electrónica y otros sistemas digitales para administrar y generar información. La incorporación adecuada de estas herramientas puede mejorar la eficiencia de los procesos, facilitar el acceso a información financiera y fiscal y apoyar la toma de decisiones. Sin embargo, su aprovechamiento requiere que los empresarios y trabajadores desarrollen las capacidades necesarias para utilizarlas de manera efectiva.

Finalmente, el componente estratégico integra aspectos relacionados con la innovación, el conocimiento de los mercados y clientes, la productividad y la capacidad de adaptación. Este componente permite que las PYMES respondan a los cambios de su entorno y desarrollen capacidades para mantenerse en mercados cada vez más competitivos.

La integración de estos cuatro componentes permite plantear que la gestión financiera puede favorecer la estabilidad y la capacidad de inversión; la gestión fiscal puede contribuir al cumplimiento y a la reducción de riesgos; la digitalización puede mejorar la disponibilidad de información y la eficiencia; mientras que la gestión estratégica puede fortalecer la adaptación y la innovación. En conjunto, estos elementos pueden contribuir a la construcción de condiciones

de sostenibilidad empresarial y, consecuentemente, al fortalecimiento de la competitividad de las PYMES.

Es importante señalar que esta propuesta no pretende establecer una relación causal estadísticamente comprobada, debido a que el presente estudio tiene un carácter documental. Su finalidad es integrar los principales mecanismos identificados en la literatura y presentar una perspectiva conceptual sobre la manera en que las dimensiones financiera, fiscal, digital y estratégica pueden contribuir a la sostenibilidad y competitividad de las PYMES mexicanas. La propuesta puede constituir una base para posteriores investigaciones empíricas que permitan contrastar estas relaciones en contextos específicos, particularmente en las PYMES de Tabasco, que constituyen el ámbito de estudio planteado en el protocolo doctoral.

3.12 Implicaciones para las PYMES mexicanas

Los resultados tienen implicaciones tanto para los empresarios como para las instituciones públicas.

Desde la perspectiva empresarial, las PYMES necesitan avanzar desde una administración reactiva hacia una gestión basada en información. Esto implica utilizar indicadores, presupuestos, sistemas contables y mecanismos de control.

Desde la perspectiva fiscal, es necesario superar la idea de que el cumplimiento constituye exclusivamente una obligación impuesta por el Estado. Una adecuada organización fiscal puede reducir

riesgos y contribuir a la estabilidad empresarial.

Desde la perspectiva tecnológica, la digitalización debe ser vista como una herramienta de gestión y no únicamente como una exigencia administrativa.

Finalmente, desde la perspectiva estratégica, las decisiones financieras y fiscales deben vincularse con los objetivos de crecimiento, productividad e innovación.

Los resultados recientes de Hernández Huerta et al. (2026) refuerzan la necesidad de adoptar enfoques integrales de sostenibilidad en las PYMES mexicanas, señalando que las prácticas sostenibles generan mayores beneficios cuando se integran estratégicamente y no cuando se desarrollan de manera aislada.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La revisión documental permitió identificar que la sostenibilidad financiera y fiscal de las PYMES mexicanas constituye un fenómeno multidimensional relacionado con sus capacidades de gestión, disponibilidad de recursos, cumplimiento normativo y capacidad de adaptación. Los estudios revisados coinciden en señalar que las dificultades financieras, fiscales, tecnológicas y administrativas no deben analizarse de manera independiente, debido a que pueden generar efectos acumulativos sobre la permanencia y competitividad empresarial.

Uno de los principales resultados corresponde a la sostenibilidad financiera. La literatura revisada muestra que la planeación financiera, la administración de la liquidez, el control

de costos, el uso de información contable y el acceso al financiamiento son factores relevantes para la estabilidad de las PYMES. Flores Castillo et al. (2021) identificaron que las deficiencias en información contable, presupuestos y control de inventarios pueden limitar la gestión financiera y afectar las condiciones de competitividad. De manera complementaria, Mayett Moreno et al. (2022) encontraron que el uso limitado de indicadores financieros y las dificultades para acceder al financiamiento representan obstáculos para el desempeño de las MIPYMES. Estos resultados sugieren que la sostenibilidad financiera no depende únicamente de disponer de recursos, sino también de la capacidad de administrarlos y convertirlos en decisiones que favorezcan la permanencia y el crecimiento.

Otro hallazgo importante es que el acceso al financiamiento continúa siendo un desafío para las PYMES. Herrera (2020) señala que las restricciones de liquidez y acceso al crédito representan una problemática relevante para las MIPYMES, mientras que Mayett Moreno et al. (2022) identifican las tasas de interés como una de las principales dificultades para obtener financiamiento. En este sentido, el financiamiento debe analizarse conjuntamente con la capacidad de planeación y gestión, debido a que un mayor acceso al crédito no garantiza por sí mismo mejores resultados empresariales. Las PYMES requieren evaluar el costo del financiamiento, su capacidad de pago y el destino de los recursos para evitar que el endeudamiento se convierta en un factor de vulnerabilidad.

Respecto a la sostenibilidad fiscal, la revisión muestra que el conocimiento tributario, la planeación fiscal, la capacitación y la prevención son elementos relevantes para reducir riesgos. Paz-Pérez (2023) identifica la importancia del conocimiento empresarial, legal y directivo para la utilización de estrategias fiscales, mientras que Juárez Meneses et al. (2025) destacan la capacitación y la regularización como mecanismos relevantes para mejorar la gestión fiscal de las MIPYMES. Estos resultados permiten interpretar que el cumplimiento fiscal debe superar una perspectiva meramente administrativa y convertirse en una práctica preventiva integrada a la gestión empresarial.

La digitalización aparece como un elemento transversal entre las dimensiones financiera y fiscal. La incorporación de sistemas contables, facturación electrónica y herramientas digitales puede facilitar la generación y disponibilidad de información para la toma de decisiones. Sin embargo, la literatura también evidencia que la digitalización implica nuevos desafíos para las empresas que no cuentan con capacidades técnicas suficientes. Salas Chávez et al. (2023) muestran que los problemas relacionados con los sellos digitales pueden afectar directamente la facturación y el cobro de las operaciones, evidenciando que el componente tecnológico puede tener consecuencias tanto fiscales como financieras.

En cuanto a la competitividad empresarial, los estudios revisados muestran que esta depende de una combinación de factores internos y externos. Almanza Jiménez et al. (2020) destacan la importancia de

la planeación estratégica, el capital humano, la innovación, la productividad y los sistemas de información. Asimismo, Sarabia-Alonso et al. (2024) identifican las capacidades y estrategias empresariales como factores relevantes para la construcción de ventajas competitivas en las PYMES manufactureras mexicanas. En consecuencia, la competitividad no debe reducirse a la capacidad de vender o mantener precios competitivos, sino que debe comprenderse como el resultado de capacidades organizacionales que permiten utilizar eficientemente los recursos y adaptarse al entorno.

Un hallazgo relevante de la revisión es la existencia de una interdependencia entre sostenibilidad financiera, sostenibilidad fiscal y competitividad. Las deficiencias financieras pueden limitar la inversión y la capacidad de adaptación, mientras que las deficiencias fiscales pueden generar multas, recargos y contingencias que deterioren la liquidez. A su vez, una adecuada organización financiera y fiscal puede proporcionar información y estabilidad para tomar decisiones estratégicas. Por ello, la competitividad de las PYMES requiere una perspectiva integral en la que las funciones financieras y fiscales se encuentren articuladas con la gestión tecnológica y estratégica.

En este sentido, los resultados respaldan la propuesta de considerar cuatro componentes para fortalecer la competitividad de las PYMES: financiero, fiscal, digital y estratégico. El componente financiero proporciona estabilidad y capacidad de inversión; el fiscal contribuye al cumplimiento y reducción de riesgos; el digital favorece

la disponibilidad de información y eficiencia; y el estratégico fortalece la innovación, productividad y adaptación. La integración de estos componentes puede contribuir a generar condiciones de sostenibilidad empresarial.

Los hallazgos también coinciden con los planteamientos de la CEPAL (2020, 2021), que señalan la necesidad de fortalecer las capacidades productivas, financieras, tecnológicas y empresariales de las MIPYMES. Desde esta perspectiva, las políticas de apoyo no deberían concentrarse únicamente en facilitar financiamiento, sino también en desarrollar capacidades de gestión, digitalización, innovación y acceso a mercados.

En consecuencia, la principal aportación de esta revisión consiste en plantear que la sostenibilidad financiera y fiscal debe ser entendida como un componente estratégico de la competitividad y no solamente como una función administrativa. Las PYMES que desarrollan capacidades para planear sus recursos, cumplir sus obligaciones, utilizar información y adaptarse a los cambios pueden encontrarse en mejores condiciones para sostener sus operaciones y aprovechar oportunidades de crecimiento.

No obstante, debido al carácter documental del estudio, estos resultados representan una síntesis interpretativa de la literatura revisada y no permiten establecer relaciones causales ni generalizaciones estadísticas. Por ello, resulta necesario que investigaciones posteriores contrasten empíricamente estas relaciones en contextos específicos. En particular, el modelo conceptual derivado de esta revisión

puede servir como punto de partida para analizar posteriormente la relación entre sostenibilidad financiera, sostenibilidad fiscal y competitividad en

las PYMES de Tabasco, que constituye el contexto territorial planteado en el protocolo doctoral.

5. CONCLUSIONES

La presente investigación documental permitió analizar los principales desafíos relacionados con la sostenibilidad financiera y fiscal de las PYMES en México y su relación con la competitividad empresarial.

La revisión de la literatura muestra que la sostenibilidad financiera constituye una condición fundamental para la permanencia de las empresas. La planeación financiera, administración de liquidez, control de costos, utilización de información contable, gestión del endeudamiento y acceso al financiamiento son factores que condicionan la capacidad de las PYMES para enfrentar cambios del entorno y aprovechar oportunidades de crecimiento.

La evidencia también muestra que las deficiencias financieras no necesariamente se originan exclusivamente en la falta de recursos. En numerosos casos se relacionan con capacidades administrativas insuficientes, ausencia de planeación, débil utilización de indicadores y problemas en la gestión de información. Por ello, incrementar el financiamiento sin fortalecer las capacidades de gestión podría no resolver completamente los problemas de sostenibilidad.

En cuanto a la sostenibilidad fiscal, se identificó que el conocimiento tributario, la planeación, el cumplimiento, la digitalización y la prevención de contingencias constituyen elementos fundamentales. La gestión fiscal debe entenderse como una función estratégica que puede contribuir a reducir riesgos y proteger la estabilidad financiera de las organizaciones.

La revisión también permite identificar una relación entre sostenibilidad financiera, sostenibilidad fiscal y competitividad. Una organización que administra adecuadamente sus recursos financieros tiene mayores posibilidades de invertir, innovar y adaptarse. A su vez, una organización que mantiene controles fiscales adecuados puede reducir contingencias, mejorar su formalización y disponer de información útil para la toma de decisiones.

Por tanto, la competitividad de las PYMES no debe abordarse exclusivamente desde variables comerciales. La capacidad financiera, fiscal, tecnológica y administrativa forma parte de las capacidades que permiten generar y mantener ventajas competitivas.

El principal aporte del artículo consiste en integrar estas dimensiones dentro de una perspectiva de sostenibilidad empresarial. En lugar de considerar la gestión financiera y fiscal como funciones independientes,

se propone comprenderlas como componentes interrelacionados de una estrategia empresarial.

En este sentido, las principales estrategias identificadas son: fortalecer la planeación financiera; establecer controles de liquidez y costos; utilizar indicadores financieros; diversificar las fuentes de financiamiento; desarrollar capacitación fiscal; establecer mecanismos preventivos de cumplimiento; aprovechar herramientas digitales; mejorar la información contable y fiscal; y vincular estas acciones con estrategias de innovación, productividad y crecimiento.

No obstante, debe reconocerse que la presente investigación tiene como limitación su carácter documental. Los resultados no permiten establecer relaciones causales ni generalizar estadísticamente los hallazgos a todas las PYMES mexicanas. En consecuencia, una línea futura de investigación consiste en contrastar empíricamente el modelo propuesto mediante estudios cuantitativos y mixtos.

Esta consideración resulta particularmente relevante para el proyecto doctoral del cual se deriva este artículo, cuyo propósito posterior contempla analizar empíricamente la relación entre sostenibilidad financiera, sostenibilidad fiscal y competitividad de las PYMES en Tabasco.

Finalmente, se concluye que fortalecer la competitividad de las PYMES mexicanas requiere superar una visión fragmentada de la administración empresarial. La sostenibilidad financiera y fiscal debe integrarse con la digitalización, la planeación estratégica, la innovación y el desarrollo de capacidades. De esta manera, la gestión financiera y fiscal puede dejar de ser considerada únicamente una función operativa y convertirse en un instrumento estratégico para favorecer la permanencia, adaptación y competitividad empresarial.

REFERENCIAS

Almanza Jiménez, R., Calderón Campos, P., & Vargas Hernández, J. G. (2020). Los factores internos de las pymes y su influencia en la competitividad. Caso sector comercio en Lázaro Cárdenas, Michoacán, México. *Revista Perspectiva Empresarial*, 7(1), 73–86. <https://doi.org/10.16967/23898186.629>

Aguilar Pérez, E., Hernández Hernández, M. E., & Soto Rivas, S. (2022). Estrategias financieras para fomentar la competitividad de las pymes. *FACE: Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*, 22(3), 184–193. <https://doi.org/10.24054/face.v22i3.1454>

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2020). *Análisis de las políticas de apoyo a las pymes para enfrentar la pandemia de COVID-19 en América Latina*. CEPAL.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2020). *Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. CEPAL.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2020). *Políticas de fomento para la incorporación de las tecnologías digitales en las micro, pequeñas y medianas empresas de América Latina: revisión de experiencias y oportunidades*. CEPAL.

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2021). *La especialización sectorial, un determinante clave de la brecha de productividad entre mipymes y grandes empresas: el caso de México*. CEPAL.

Flores Castillo, L. A., Trujillo Soberanes, L., & Noriega Gómez, M. G. J. (2021). La gestión financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca y su relación con la competitividad. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 17(32). <https://doi.org/10.18270/cuaderlam.v17i32.3490>

Herrera, D. (2020). Instrumentos de financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina y el Caribe durante el Covid-19. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://doi.org/10.18235/0002361>

Hernández Huerta, A., Ordóñez Sánchez, S. G., & Sánchez Ruanova, S. (2026). La responsabilidad social empresarial en las pymes mexicanas como factor de competitividad y sostenibilidad. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 10(3), 115–128. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i3.23900

Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2020). *Estudio sobre la Demografía de los Negocios (EDN) 2019–2020*. INEGI.

Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2024). *Estudio sobre la Demografía de los Negocios (EDN) 2019–2023*. INEGI.

Juárez Meneses, A., Vargas Vega, T. de J., & Parra Escorza, R. (2025). Estrategias para la regularización fiscal en México de las MIPyMES turísticas. *Boletín Científico INVESTIGIUM de la Escuela Superior de Tizayuca*, 11(Especial), 57–66. <https://doi.org/10.29057/esti.v11iEspecial.15832>

Mata Zamores, S., Maldonado Guzmán, G., & Devesa Hidalgo, D. A. (2021). La gestión de la cadena de suministro como factor influyente en la competitividad de las pymes del estado de Aguascalientes. *Repositorio de la Red Internacional de Investigadores en Competitividad*, 14(14).

Mayett Moreno, Y., Zuluaga Muñoz, W., & Guerrero Cabarcas, M. J. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes Colombianas y Mexicanas. *Investigación Administrativa*, 51(130), 00006. <https://doi.org/10.35426/iav51n130.06>

Paz-Pérez, D. E. (2023). Intención de uso de estrategias fiscales en empresas familiares en el sur de Tamaulipas, México. *CienciaUAT*, 17(2), 130–145. <https://doi.org/10.29059/cienciauat.v17i2.1665>

Preciado Becerra, L. C., Hernández Muñoz, M. A., Echevarría Chan, I., & Lara Escamilla, S. (2026). Gestión y crecimiento sostenido de los

micronegocios en México mediante el cumplimiento de las disposiciones legales. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 10(1), 12609–12622. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i1.23010

Ramírez Cortés, V., Hernández Bonilla, B. E., & Sandoval Trujillo, S. J. (2025). La gerencia estratégica como base estructural en la sostenibilidad y competitividad de las MIPYMES. *RIDE Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 16(31), e966. <https://doi.org/10.23913/ride.v16i31.2619>

Ríos Aguilar, R. C., Rodríguez Vidal, V. P., & Salas Chávez, R. (2024). Aproximación metodológica acerca de la sustentabilidad financiera empresarial. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(1), 10132–10149. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i1.10328

Salas Chávez, R., Ochoa Ramírez, V., Díaz Torres, G., Ordaz Mota, C., & Rodríguez Ríos, J. C. (2023). El desafío de las microempresas mexicanas ante la cancelación de sellos digitales. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(5). <https://doi.org/10.56712/latam.v4i5.1326>

Sarabia-Alonso, M. T., Gomez-Mohedano, G. Y., de la Concha Solís, B. A., Fragoso Torres, D., & Álvarez Cedillo, J. A. (2024). Factores que influyen en la competitividad de las Pymes desde la perspectiva de los empleadores del sector manufacturero en México. *RIDE Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 15(29). <https://doi.org/10.23913/ride.v15i29.2128>

Pardo Huayllas, R. C., Aspajo Torres, N., Chávez Díaz, J. M., & Ferrer Tarazona, R. S. (2025). Cumplimiento tributario de las MYPES: revisión sistemática de literatura. *Impulso, Revista de Administración*, 5(12), 121–129. <https://doi.org/10.59659/impulso.v5i12.174>

Paz-Pérez, D. E., Solano Campos, M. K., & Inga Flores, J. G. (2023). Efectividad de los programas para resolver la informalidad tributaria en México y Perú. *Biolex*, 14(25), 303–326.

